

STUDIO  
*Carolien*

VOOR UW COMPLETE  
SCHOONHEIDSVERZORGING



CAROLIEN PLAGMAN  
GEDIPL. SCHOONHEIDSSPECIALISTE

Gildeweg 42 | 6996 AV Drempt  
t. (0313) 47 66 52  
e. info@studiocarolien.nl  
i. studiocarolien.nl

ACNE SPECIALISATIE  
PERMANENTE MAKE UP



Gasthuisstraat 20  
6981 CS Doesburg  
Tel: 0313-472778

Openingstijden:

maandag gesloten  
dinsdag van 9.00 tot 18.00  
woensdag van 9.00 tot 18.00  
donderdag van 9.00 tot 18.00  
vrijdag van 9.00 tot 18.00  
zaterdag van 9.00 tot 17.00

Wij hebben een ruime keus aan fietsen (400 nieuwe en 150 gebruikte).  
Ook voor huurfietsen kunt u bij ons terecht.  
Wij zijn opgericht in 1903 en behoren ook tot de club van bedrijven die meer  
als 100 jaar oud zijn. Sonneveld Rijwielen staat dus voor kwaliteit en service

BERT *Evers* BLOEMBINDER



- Bloemwerk
- workshops
- Rouw en trouwbloemwerk
- Potterie o.a. Dutz, PTMD, Erik Gutter
- Bestellen via eigen website mogelijk
- Euroflorist lid

Keppelseweg 51  
Doetinchem  
0314 393918  
info@bloembinder.nl

WWW.BLOEMBINDER.NL

# E&S

De beste kwaliteit voor een scherpe prijs!

ALTIJD VAKKUNDIG VERRASSEND VEELZIJDIG



Zonwering \* Rollluiken \* Garagedeuren

Somfy besturing & draadloos alarmsysteem \* Veranda-overkapping \* Raamdecoratie

TORENALLEE 8 • 6999 DD HUMMELO

TEL: 0314-389393 • WWW.ACHTERHOEKZONWERING.NL

Tekst: Jeroen te Lindert  
Foto: Wim van Hof



## van de notaris

### De Tweetrapsmaking

Mr. Jeroen te Lindert (39) is notaris te Doesburg. In zijn vrije tijd is hij zanger/pianist in een 'jaren 50 rock-'n-rollband'. Met echtgenote en dochter van 11 woont hij in Voor-Drempt.

Medio maart 2010 werd in het programma Radar aandacht besteed aan het Successierecht (thans Erfbelasting) dat verschuldigd kan zijn, direct bij het overlijden van de eerste van twee partners. Als nationaal redmiddel werd daarbij de Tweetrapsmaking voorgesteld. Toen ik de volgende ochtend op kantoor verscheen, was ons antwoordapparaat inmiddels vol en de drie maanden daarna hebben we niets anders meer gedaan dan hierover besprekingen voeren. Goed voor de handel zult u zeggen, ware het niet dat een gesprek over uw testament bij ons in beginsel altijd kosteloos is. Daarnaast leidde slechts een beperkt deel van de gesprekken daadwerkelijk tot een nieuw testament, omdat in mijn ogen in lang niet alle gevallen de tweetrapsmaking zinvol of zelfs gewenst is.

Omdat wij nog altijd met vragen hierover worden geconfronteerd (en na mijn juridisch volstrekt zinloze bijdrage van de vorige keer), lijkt het mij goed in deze uitgave uiteen te zetten hoe deze Tweetrapsmaking werkt. Maar hoe leg ik in één pagina het huidige erfrecht uit, het fiscale probleem daarbij en vervolgens de werking van de tweetrapsmaking. Aan de hand van een voorbeeld zal ik een ultrakorte poging doen.

Uitgangspunt is een huwelijk in gemeenschap van goederen, twee kinderen en geen testament. Het probleem speelt echter op gelijke wijze als er wel een testament is, in de vorm van het veelal gemaakte 'langstlevende-testament'. In het huidige erfrecht gaat bij het overlijden van vader alles in eigendom naar moeder, die een schuld krijgt aan ieder van de kinderen ter grootte van hun erfdeel, dat pas opeisbaar is na haar overlijden. Stel, de nalatenschap bedraagt 150.000 euro, dan krijgt moeder een schuld aan elk van de kinderen, groot 50.000 euro. Moeder heeft een vrijstelling van ruim 600.000 euro. De kinderen echter maar van 19.000 euro. In de uitzending van Radar werd nog even de indruk gewekt dat de kinderen dus Erfbelasting betalen over deze 50.000 euro (minus 19.000 euro), maar dat is niet helemaal waar. De fiscus zegt namelijk dat de vorderingen van de kinderen geen 50.000 euro waard zijn, omdat deze nu nog niet worden uitgekeerd. Als ik een vordering krijg op een langstlevende ouder maakt het wel degelijk uit of deze langstlevende 35 of 95 jaar is! Ook de fiscus vindt het niet leuk als vader op al té jonge vrouwen viel. Daar zijn dus tabellen voor. Stel, moeder is op dat moment 80 jaar, dan zit er op de vordering van de kinderen een waardedruk van 24%. Ofwel, de vorderingen hebben (fiscaal) een waarde van 38.000 euro. Dit betekent dat

de kinderen 10% Erfbelasting verschuldigd zijn over 19.000 euro (38.000 minus 19.000) = 1900 euro. Voor twee kinderen samen dus 3800 euro. Deze Erfbelasting moet worden voorgeschoten door de langstlevende, hetgeen dus betekent dat moeder zelf ruim 500.000 euro aan vrijstelling onbenut laat, maar toch moet betalen. Namelijk de 3.800 euro over de delen van de kinderen. Is dat niet te voorkomen? Jawel, stel vader benoemt moeder gewoon tot enig erfgenaam, dan betalen zij niets. Maar, als moeder vervolgens overlijdt, vererft alles ineens naar de kinderen en zijn zij dubbel de sigaar.

Wat doet nu de Tweetrapsmaking? Allereerst wordt in het testament moeder tot enig erfgenaam benoemd. Dit betekent dat er geen Erfbelasting verschuldigd is bij het eerste overlijden, want moeder heeft genoeg vrijstelling en de kinderen krijgen niets. Vader bepaalt daarnaast echter: hetgeen overblijft van mijn nalatenschap bij het overlijden van moeder, moet naar mijn kinderen. 'Het gaat tóch wel naar de kinderen', zult u zeggen. Maar in dit geval erven de kinderen rechtstreeks van vader. Kortom: bij het overlijden van moeder ontstaan twee nalatenschappen, de nalatenschap van moeder zelf en hetgeen nog resteert uit de nalatenschap van vader.

Het grote voordeel daarbij is dat de kinderen betalen over twee nalatenschappen in plaats van één, hetgeen door het progressieve tarief veel voordeliger is, én ze krijgen ook twee keer hun vrijstelling van ruim 19.000 euro per kind. Dit zorgt ervoor dat over het algemeen bij het tweede overlijden niet méér Erfbelasting verschuldigd is dan bij het wettelijke systeem. Maar het grote voordeel zit 'm er natuurlijk in dat bij het eerste overlijden helemaal géén Erfbelasting betaald hoeft te worden. Bovendien zijn er nog genoeg mogelijkheden om na het overlijden van vader te proberen ook de heffing bij de tweede nalatenschap te voorkomen, maar dat reikt hier te ver.

Laat u echter niet allemaal direct een tweetrapsmaking aannemen. In lang niet alle gevallen is dit noodzakelijk. Soms zelfs ronduit onverstandig. Belangrijk is wel erover na te denken en het risico te onderkennen. Gelukkig kunt u zich bij ons ook nu nog altijd kosteloos laten voorlichten. U krijgt er zelfs nog koffie bij, met een koekje. Na dit alles lijkt het me nog puur een kwestie van tijd totdat men hier verschijnt met Radar's warme douche ...